

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

Årsregnskap 2023



ÅRSBERETNING 2023

ÅRSBERETNING 2023

ÅRSREGNSKAP

RESULTATREGNSKAP

BALANSE

KONTANTSTRØMSOPPSTILLING

EGENKAPITAL

NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 1	REGNSKAPSPRINSIPPER
NOTE 2	SEGMENTRAPPORTERING
NOTE 3	RISIKOFORHOLD
NOTE 4	MAKSIMAL KREDITTEKSPONERING
NOTE 5	RENTER OG LIGNENDE INNTEKTER AV UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KUNDER
NOTE 6	GODTGJØRELSE TIL TILLITSVAGLTE OG ADMINISTRERENDE DIREKTØR
NOTE 7	LØNN OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER
NOTE 8	ANDRE DRIFTSKOSTNADER
NOTE 9	VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL AMORTISERT KOST
NOTE 10	KREDITTEKSPONERING FOR HVER INTERNE RISIKORATING
NOTE 11	SKATT
NOTE 12	INVESTERING I DS OG FKV
NOTE 13	LEIEAVTALER
NOTE 14	VARIGE DRIFTSMIDLER
NOTE 15	IMMATERIELLE EIENDELER
NOTE 16	LEIEFINANSIERING
NOTE 17	UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER
NOTE 18	TAP PÅ UTLÅN
NOTE 19	FONDSOBLIGASJON
NOTE 20	ANSVARLIG LÅNEKAPITAL
NOTE 21	AKSJEKAPITAL OG AKSJONÆRINFORMASJON
NOTE 22	KAPITALDEKNING
NOTE 23	MELLOVÆRENDE TIL SELSKAP I SAMME KONSERN
NOTE 24	HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

REVISJONSBERETNING

RESULTATREGNSKAP

Beløp i hele 1 000 kroner	Noter	2023	2022
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		744	352
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	5	965.913	636.556
Sum renteinntekter og lignende inntekter		966.657	636.908
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		529.933	237.523
Sum rentekostnader og lignende kostnader		529.933	237.523
Netto renteinntekter		436.723	399.385
Gebyr- og provisjonsinntekter		63.767	64.719
Andre gebyrer og provisjonskostnader		114.320	124.448
Netto rente- og provisjonsinntekter		386.171	339.656
Inntekt eierinteresser SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	12		
Andre driftsinntekter		17.795	21.663
Sum netto inntekter		403.966	361.319
Lønn og andre personalkostnader	6 , 7	67.982	63.724
Andre driftskostnader	8 , 13	54.864	49.831
Av- og nedskrivninger	14, 15, 16	2.332	2.320
Nedskrivning aksjer	12	123.328	
Tap på utlån og garantier	18	85.569	30.047
Resultat før skatt		69.891	215.397
Skatt	11	46.307	51.792
Årsresultat		23.584	163.605
Overføringer			
Avsatt til utbytte			134.400
Avsatt til betalte renter hybridkapital		9.877	7.113
Avsatt til annen egenkapital		13.707	22.092
Sum overføringer		23.584	163.605

TOTALRESULTAT *

Beløp i hele 1 000 kroner		2023	2022
Årsresultat		23.584	163.605
Total resultat			
Sum poster utvidet resultat		23.584	163.605

* Utvidet resultatregnskap består av poster ført direkte mot egenkapitalen som ikke er transaksjoner med eiere, jfr. IAS 1.

Sum poster utvidet resultat		23.584	163.605
Resultat i prosent av forvaltningskapital**		0,19 %	1,34 %

** Resultat før andre inntekter og kostnader i prosent av forvaltningskapital

BALANSE

Beløp i hele 1 000 kroner	Noter	31.12.2023	31.12.2022
EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter		2.024	1.836
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	16 , 17	12.623.709	12.109.517
Eierintresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	12	289	115.742
Immaterielle eiendeler	15	861	1.817
Varige driftsmidler	13	8.679	8.822
Andre eiendeler		410	1.569
Sum eiendeler	4 , 9 , 10	12.635.972	12.239.304
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	3 , 23	10.518.575	10.316.903
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		117.033	115.011
Annen gjeld		110.617	94.508
Påløpte kostnader og forpliktelser		61.655	80.310
Ansvarlig lånekapital	20	179.618	121.193
Sum gjeld		10.987.499	10.727.925
EGENKAPITAL			
Aksjekapital	21	1.200.000	1.050.000
Overkurs		140.347	140.347
Fondsobligasjon	19	227.788	120.000
Annen egenkapital		80.339	201.032
Sum egenkapital		1.648.474	1.511.379
Sum egenkapital og gjeld		12.635.972	12.239.304

Trondheim, 29. mars 2024
Styret i SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

Vegard Helland Styrets leder	Allan Torelsen Nestleder
Kjersti Hønstad Styremedlem	Lasse Olsen Styremedlem
Roy Stian Farsund Styremedlem	Lene Morset Styremedlem
Unni Larsen Styremedlem	Andreas Eieland Administerende direktør

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Beløp i hele 1 000 kroner	Noter	2023	2022
Endring i utlånsportefølje		-618.689	163.489
Endring i andre tidsavgrensningsposter		68.860	-118.561
Utbetaling til ansatte, arbeidsavgift og skattetrekk		-66.661	-55.169
Utbetaling av renter		-528.103	-231.146
Innbetaling av renter		824.352	531.344
Utbetaling av skatter og avgift		-54.084	-59.719
A) Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-374.325	230.238
Utbetaling ved kjøp av varige driftsmidler		-647	-
Utbetaling ved kjøp av aksjer (langsiktig)	12	-7.875	-97.257
B) Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-8.522	-97.257
Innbetaling ved opptak av ny langsiktig gjeld		390.000	-
Utbetaling av nedbetaling av langsiktig gjeld		-224.424	-
Netto kontantstrøm fra leieforpliktelser			-1.445
Netto endring kassakreditt			-1.702.330
Innbetaling av ny aksjekapital		150.000	50.000
Utbetaling av utbytte		-134.400	-179.700
C) Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		181.176	-1.833.475
A) + B) + C) Netto endringer i likvider i året		-201.672	-1.700.494
Likviditetsbeholdning per 01.01		-10.315.067	-8.614.573
Likviditetsbeholdning per 31.12		-10.516.739	-10.315.067
Endring		-201.672	-1.700.494

ENDRING I EGENKAPITAL

Beløp i hele 1 000 kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
	Aksjekapital	Overkursfond	Fondsobligasjon	Annen egenkapital	
Egenkapital per 01.01.2023	1.050.000	140.347	120.000	201.032	1.511.380
Kapitalforhøyelse	150.000				150.000
Innfrielse fondsobligasjon			-112.212		-112.212
Ny forndsobligasjon			220.000		220.000
Effekt fusjon					-
Betalte renter fondsobligasjon			-9.877		-9.877
Utbetalt utbytte				-134.400	-134.400
Årets resultat			9.877	13.707	23.584
Egenkapital per 31.12.2023	1.200.000	140.347	227.788	80.338	1.648.474

Avsatt til utbytte 2023

Egenkapital per 01.01.2022	922.590	140.347	120.000	224.240	1.407.177
Kapitalforhøyelse					-
Ikke registrert aksjekapital	127.410				127.410
Effekt fusjon					-
Betalte renter fondsobligasjon			-7.113		-7.113
Utbetalt utbytte				-179.700	-179.700
Årets resultat			7.113	156.492	163.605
Egenkapital per 31.12.2022	1.050.000	140.347	120.000	201.032	1.511.379

NOTE 1 REGNSKAPSPRINSIPPER

Generelt

Årsregnskapet består av resultatregnskap, balanse, kontantstrømoppstilling og noteopplysninger, og er avlagt i henhold til Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak med endring som trådte i kraft 01.01.2020. Selskapet har fra denne dato utarbeidet selskapsregnskap etter forskriftens §1-4 2 (b).

Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS er datterselskap i Sparebank 1 SMN, som har forretningskontor i Trondheim kommune. SMN har en eierandel på 56,5% pr desember 2023, og konsoliderer inn regnskapet til Sparebank 1 Finans AS i sitt konsernregnskap. Konsernregnskapet er tilgjengelig på Sparebank 1 SMN sine hjemmesider (SMN.no)

Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele 1.000 NOK dersom annet ikke er angitt.

Viktige regnskapsprinsipper

Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS sine regnskapsprinsipper er beskrevet i hver av notene til årsregnskapet. Følgende regnskapsprinsipper er av ledelsen vurdert som de viktigste regnskapsprinsippene:

- Regnskapsprinsipper for Utlån (note 17) og Tap på utlån (note 18)
- Regnskapsprinsipper for netto renteinntekter (note 5)

Generelle regnskapsprinsipper

Forretningsmodell:

Gjeldsinstrumenter til amortisert kost: Utlån og leieavtaler som holdes i en «holde for å motta» forretningsmodell måles til amortisert kost. Amortisert kost er anskaffelseskost minus tilbakebetalinger på hovedstolen, pluss eller minus kumulativ amortisering som følger av en effektiv rentemetode, og fratrasket eventuelle tapsavsetninger. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte framtidige kontante inn- eller utbetalinger over det finansielle instrumentets forventede levetid. Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS har denne forretningsmodellen for alle sine utlån til og fordringer på kunder, og utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak.

Hovedregel for vurdering og klassifisering av eiendeler og gjeld

Eiendom, anlegg og utstyr samt eierbenyttet eiendom regnskapsføres i samsvar med IAS 16. Investeringen førstegangsinnregnes til anskaffelseskost og avskrives deretter lineært over forventet levetid. Ved fastlegging av avskrivningsplan splittes de enkelte eiendeler i nødvendig utstrekning opp i komponenter med forskjellig levetid, og det tas hensyn til estimert restverdi.

Eiendom, anlegg og utstyr som avskrives er gjenstand for nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Bankinnskudd, kontanter og lignende

Bankinnskudd, kontanter og lignende inkluderer kontanter, bankinnskudd og andre betalingsmidler med forfallsdato som er kortere enn tre måneder fra anskaffelse. I kontantstrømoppstillingen presenteres disse netto sammen med trekkrettigheter i SpareBank 1 SMN som i balansen er klassifisert som Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost.

Endringer i regnskapsprinsippene

Selskapet har vurdert virkning av endrede regnskapsstandarder og fortolkninger (IFRSs) utstedt av IASB og IFRSs godkjent av EU med virkning fra 1.januar 2022 eller senere. Selskapet har vurdert at anvendelsen av disse ikke har hatt vesentlig innvirkning på regnskapet for 2023. Videre har selskapet vurdert virkningen av nye eller endrede regnskapsstandarder og fortolkninger (IFRS) utstedt av IASB som ennå ikke er effektive, og forventer heller ikke vesentlig innvirkning på fremtidige perioder fra vedtakelsen av disse endringene.

Endringer IAS 1 og IFRS praksiserklæring 2 – Opplysning av regnskapsprinsipper (uoffisiell norsk oversettelse)

Etter tilbakemeldinger om at det var nødvendig med mer veiledning for å hjelpe selskaper til å bestemme hvilke regnskapsprinsippinformasjon som skal opplyses om, har ISAB utstedt endringer i IAS 1 Presentasjon av finansregnskap og IFRS praksiserklæringer Praksisuttalelse 2 i å foreta Vesentlighetsvurderinger. Endringene krever at selskaper skal opplyse om vesentlig informasjon om regnskapsprinsipper i stedet for vesentlige regnskapsprinsipper. Endringene gir veiledning i hvordan vesentlighetsbegrepet skal brukes på regnskapsprinsipper.

Endringene er gjeldende for regnskapsperioder som begynner på eller etter 1. januar 2023, men tidliganvendelse er tillatt så lenge dette opplyses om. Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS har valgt å ta i bruk tidlig anvendelse og regnskapsprinsippene er beskrevet i hver av notene for årsregnskapet. Endringene har effekt på omfanget av note 1 regnskapsprinsipper.

NOTE 2 SEGMENTRAPPORTERING

Regnskapsprinsipp for segmentrapportering

SpareBank 1 Finans Midt-Norge er organisert i to segmenter - privatmarked og bedriftsmarked. I privatmarkedet tilbys produktene salgspantlån, forbrukslån og refinansieringslån. Til bedriftsmarkedet tilbys leasing og næringslån. Det rapporteres løpende til styret på disse segmentene. Selskapets segmentrapportering er i samsvar med IFRS 8.

Resultatregnskap (1.000 kr)	31.12.2023			
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	545.188	421.890		967.078
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	302.356	227.578		529.934
Netto renteinntekter	242.832	194.312		437.144
Provisjonsinntekter	36.176	9.920		46.096
Provisjonskostnader	84.574	12.496		97.070
Netto rente- og provisjonsinntekter	194.434	191.736		386.170
Andre driftsinntekter	10.746	22		10.768
Driftskostnader	60.316	57.835		118.150
Netto driftsresultat	144.864	133.924	-	278.788
Tap på utlån, garantier m.v.	14.162	24.008	170.728	208.898
Resultat før skatt	130.702	109.916	-170.728	69.891

Balanse (1.000 kr)	31.12.2023			
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Utlån til kunder	7.021.111	5.732.869		12.753.980
Avsetning til tap	26.400	101.848		128.248
Andre eiendeler			10.240	10.240
Sum eiendeler	6.994.710	5.631.022	10.240	12.635.972
Annen gjeld og egenkapital			12.635.972	12.635.972
Sum egenkapital og gjeld	-	-	12.635.972	12.635.972

Resultatregnskap (1.000 kr)	31.12.2022			
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	370.951	265.878		636.829
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	139.015	98.508		237.523
Netto renteinntekter	231.936	167.370		399.305
Provisjonsinntekter	37.390	8.215		45.604
Provisjonskostnader	92.311	12.943		105.254
Netto rente- og provisjonsinntekter	177.014	162.641		339.656
Andre driftsinntekter	12.567	2.926		15.493
Driftskostnader	51.867	57.837		109.704
Netto driftsresultat	137.714	107.730	-	245.444
Tap på utlån, garantier m.v.	14.168	15.880		30.047
Resultat før skatt	123.547	91.850	-	215.397

Balanse (1.000 kr)	31.12.2022			
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Utlån til kunder	7.023.441	5.167.185		12.190.626
Avsetning til tap	29.002	50.271	-	79.273
Andre eiendeler			127.951	127.951
Sum eiendeler	6.994.439	5.116.914	127.951	12.239.304
Annen gjeld og egenkapital			12.239.304	12.239.304
Sum egenkapital og gjeld	-	-	12.239.304	12.239.304

NOTE 3 RISIKOFORHOLD

Hoveddelen av selskapets finansielle forpliktelser består av ordinære lån, leverandørgjeld og andre forpliktelser. Den primære hensikten med disse finansielle forpliktelsene er å finansiere konsernets operasjonelle virksomhet. Konsernets finansielle eiendele består i utgangspunktet av kontanter som stammer direkte fra selskapets drift.

Selskapet er eksponert for markedsrisiko, likviditetsrisiko, kredittisiko og egenkapitalprisrisiko. Selskapets ledelse har ansvaret for håndteringen av disse risikoområdene.

Markedsrisiko

Markedsrisiko består av renterisiko og valutarisiko. Valutarisiko er risikoen for tap som har bakgrunn i endringer i valutakursene. Selskapet har noe innskudd i EUR og kun ubetydelige innskudd i SEK, DKK og USD. Valutarisikoen gjennom året har vært lav og er vurdert til å være lav for selskapet.

Renterisiko

Renterisiko er risikoen for endringer i selskapets rentekostnader som følge av endringer i markedsrentene. Selskapets eksponering for endringer i rentene er hovedsakelig relatert til selskapets trekkfasilitet som har flytende rente.

Tabellen under viser sensitiviteten til en mulig endring i rentene på 1 basispunkt på selskapets trekkfasilitet;

Beløp i hele 1 000 kroner	Økning/ reduksjon i basispunkter	Effekt på resultat før skatt	Effekt før skatt på egenkapital
2023	1	108	108
2022	1	105	105

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at konsernet ikke vil være i stand til å innfri sine finansielle forpliktelser ved forfall. Selskapets likviditetsrisiko påvirkes av finansnæringens rammevilkår og er i stor grad avhengig av SpareBank 1 SMN sin likviditetsstrategi. Styret anser selskapets likviditetsrisiko for lav, da all finansiering skjer ved trekkrettigheter i SpareBank 1 SMN.

31.12.2023	På forespørsel	Under 3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Totalt
Kontantstrømmer knyttet til forpliktelser (1.000 kr)						
Gjeld til kredittinstitusjoner			10.518.575			10.518.575
Andre forpliktelser		235.722	53.583			289.305
Ansvarlig lånekapital				179.618		179.618
Sum kontantstrøm forpliktelser	-	235.722	10.572.158	179.618	-	10.987.499

Kredittisiko

Kredittisiko er risikoen for at en motpart ikke vil oppfylle sine forpliktelser knyttet til et finansielt instrument eller en kontrakt, noe som fører til et økonomisk tap. Dette er omtalt i note 18 om avsetninger til tap.

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS har løpende og systematisk styring og måling av kredittisiko og egne verktøy for porteføljeovervåkning. Oppfølgingen av mislighold er en prioritert oppgave. Fastsettelse av nedskrivninger i tråd med IFRS 9 berer med utgangspunkt i erfaringsmateriale, konjunkturberegninger, bransjeanalyser og andre forhold av betydning ved vurderingen risiko for tap.

NOTE 4 MAKSIMAL KREDITTEKSPONERING

Tabellen nedenfor viser maksimal eksponering mot kredittrisiko i balansen.
Eksponeringen er vist brutto før eventuelle pantstillelser og tillatte motregninger.

Beløp i hele 1 000 kroner 31.12.2023	Brutto maksimal eksponering for kredittrisiko	Tapsavsetning	Øvrig sikkerhet	Netto maksimal eksponering for kredittrisiko
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2.024		-	-
Utlån til kunder vurdert til amortisert kost	12.751.956	-128.248	12.751.956	-128.248
Sum eiendeler	12.753.980	-128.248	12.751.956	-128.248
Forpliktelser, ikke balanseført				
Ubenyttede kreditter	223.359		223.359	-
Lånetilsagn	188.006		188.006	-
Sum forpliktelser	411.365	-	411.365	-
Sum total kredittrisikoeksponering	13.165.345	-128.248	13.163.321	-128.248

Beløp i hele 1 000 kroner 31.12.2022	Brutto maksimal eksponering for kredittrisiko	Tapsavsetning	Øvrig sikkerhet	Netto maksimal eksponering for kredittrisiko
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.836		-	-
Utlån til kunder vurdert til amortisert kost	12.188.789	-79.272	12.188.789	-79.272
Sum eiendeler	12.190.625	-79.272	12.188.789	-79.272
Forpliktelser, ikke balanseført				
Ubenyttede kreditter	315.830		315.830	-
Lånetilsagn	204.374		204.374	-
Sum forpliktelser	520.204	-	520.204	-
Sum total kredittrisikoeksponering	12.710.829	-79.272	12.708.993	-79.272

NOTE 5 RENTER OG LIGNENDE INNTEKTER AV UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KUNDER

Regnskapsprinsipp

Inntektsføring og periodiseringer

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter når de er påløpt, med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer og eventuelt andre gebyrer, som er å anse som en integrert del av den effektive renten.

Provisjonsinntekter og provisjonskostnader

Selskapets provisjonsinntekter er inntektsført i opptjent periode. Provisjonskostnadene er kostnadsført i den perioden de er påløpt.

Totale renter og lignende inntekter av utlån og fordringer på kunder fordeler seg som følger

Beløp i hele 1 000 kroner	2023	2022
Leiefinansiering	297.012	194.026
Næringslån	106.266	53.395
Fordringsfinansiering	16.283	17.080
Nedbetalingslån	546.353	372.055
Sum renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	965.913	636.556

NOTE 6 GODTGJØRELSE TIL TILLITSVALGTE OG ADMINISTRERENDE DIREKTØR

Beløp i hele 1 000 kroner	2023	2022
Lønn	1.660	1.506
Prestasjonslønn	50	50
Sum lønn og annen godtgjørelse til administrerende direktør	1.710	1.556
Godtgjørelse til styret	219	225
Sum godtgjørelse til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør	1.929	1.781

Verken styreleder eller daglig leder har avtaler om aksjeverdbaserte godtgjørelser eller godtgjørelse ved opphør av arbeidsforholdet/vervet. Det er ikke gitt lån/sikkerhetsstillelse til daglig leder, styrets leder eller andre nærstående parter.

NOTE 7 LØNN OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER

Regnskapsprinsipp Pensjoner

Selskapet har etablert en innskuddsordning for pensjon. Pensjonsordningen tilfredsstiller kravene om obligatorisk tjenestepensjon. Pensjonspremien kostnadsføres når den påløper.

Lønn og andre personalkostnader

Beløp i hele 1 000 kroner	2023	2022
Lønn	45.265	45.372
Pensjoner *)	4.901	4.371
Sosiale kostnader	17.815	13.982
Sum lønn og andre personalkostnader	67.982	63.724
Gjennomsnittlig antall årsverk	51	51

*) Innskuddsbasert ordning

Innskuddsbaserte pensjonsordninger innebærer at selskapet ikke gir løfte om fremtidig pensjon av en gitt størrelse, men betaler et årlig tilskudd til de ansattes kollektive pensjonssparing. Den fremtidige pensjonen vil avhenge av størrelsen på tilskuddet og den årlige avkastningen på pensjonssparingen. Selskapet har ingen ytterligere forpliktelser knyttet til levert arbeidsinnsats etter at det årlige innskuddet er betalt. Det er ingen avsetning for påløpte pensjonsforpliktelser i slike ordninger og innskuddsbaserte pensjonsordninger kostnadsføres direkte. Eventuelle forskuddsbetalte innskudd balanseføres som eiendel (pensjonsmidler) i den grad innskuddet kan refunderes eller redusere fremtidige innbetalinger.

Innskuddene er gitt til pensjonsplanen for heltidsansatte og tilskuddet utgjør fra 7 prosent fra 0-7,1G og 15 prosent fra 7,1-12G.

NOTE 8 ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Beløp i hele 1 000 kroner	2023	2022
Herav godtgjørelse til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	556	450
Andre attestasjonstjenester	81	25
Skatterådgivning		

Administrasjonskostnader

Beløp i hele 1 000 kroner	2023	2022
EDB-kostnader	1.818	1.620
Kontorekvisita, trykksaker m.v.	705	607
Telekommunikasjon, postforsendelse m.v	2.054	1.796
Reiser	1.796	1.352
Utdanning/opplæring inkl reisekostnader	381	442
Salg, reklame og representasjon	2.496	2.619
Andre administrasjonskostnader	1.775	1.875
Sum administrasjonskostnader	11.026	10.312
Øvrige driftskostnader	43.200	39.044
Sum andre driftskostnader	54.864	49.831

NOTE 9 VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

Selskapets finansielle instrumenter er regnskapsført til kost og amortisert kost. Amortisert kost er det beløp som den finansielle forpliktelsen måles til ved førstegangsinnregning minus tilbakebetalinger på hovedstolen og justert for tapsavsetninger.

Utlån til og fordringer på kunder

P.t. prisede utlån er utsatt for konkurranse i markedet og disse utlånene er bokført til amortisert kost.

Effekten av endringer i kredittkvalitet i porteføljen hensyntas ved å foreta tapsavsetninger iht. IFRS 9.

Øvrige endringer ikke forventes å medføre noen betydelige endringer i virkelig verdi og som ikke er reflekter i amortisert kost. Nedskrevet verdi gir derfor et godt uttrykk for virkelig verdi av disse utlånene.

Beløp i hele 1000 kroner	31.12.2023		31.12.2022	
	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	2.024	2.024	1.836	1.836
Utlån til kunder vurdert til amortisert kost	12.623.709	12.623.709	12.109.517	12.109.517
Eierintresser i konsernselskap				
Sum eiendeler	12.625.732	12.625.732	12.111.353	12.111.353
Forpliktelser				
Gjeld til kredittinstitusjoner	10.518.575	10.518.575	10.316.903	10.316.903
Ansvarlig lånekapital	179.618	179.618	121.193	121.193
Sum forpliktelser	10.698.193	10.698.193	10.438.096	10.438.096

NOTE 10 KREDITTEKSPONERING FOR HVER INTERNE RISIKORATING

Selskapet benytter eget klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i porteføljen. Risikoklasseinndeling skjer ut fra hvert enkelt engasjements sannsynlighet for mislighold. I tabellen er denne inndelingen sammenholdt med tilsvarende ratingklasser hos Moody's.

Sikkerhetsdekning representerer forventet realisasjonsverdi (RE-verdi) på underliggende sikkerhetsverdier. Verdiene fastsettes etter faste modeller, og faktiske realisasjonsverdier valideres for å teste modellenes pålitelighet. I samsvar med kravene i kapitalkravsforskriften er estimatene «down-turn»-estimer. Basert på sikkerhetsdekningen (RE-verdi / EAD) klassifiseres engasjementet i en av sju klasser, hvor beste sikkerhetsklasse har en sikkerhetsdekning på over 120 prosent, og laveste sikkerhetsklasse har en sikkerhetsdekning på under 20 prosent.

Sikkerhetsdekning				Totalt engasjement	
Sikkerhetsklasse	Nedre grense	Øvre grense	31.12.2023	31.12.2022	
1	120		1.537.745	1.537.656	
2	100	120	1.481.487	1.427.788	
3	80	100	5.919.675	5.337.713	
4	60	80	2.695.244	2.977.356	
5	40	60	524.362	390.240	
6	20	40	181.379	219.271	
7	-	20	412.063	298.765	
			12.751.956	12.188.789	

Selskapets engasjementer klassifiseres i risikogrupper på bakgrunn av risikoklasse.

Risikoklasse	Risikogrupper
A-C	Laveste risiko
D-E	Laveste risiko
F-G	Middels
H	Høy
I	Høyeste risiko
J-K	Mislighold og nedskrevet

Beløp i hele 1 000 kroner	Totalt engasjement		Totalt engasjement	
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Risikogruppe	Andel	Volum	Andel	Volum
Laveste risiko	2,89 %	368.478	8,95 %	1.090.764
Lav risiko	20,83 %	2.655.653	20,69 %	2.522.416
Middels risiko	58,14 %	7.414.241	54,01 %	6.582.626
Høy risiko	10,62 %	1.354.592	8,63 %	1.052.336
Høyeste risiko	6,00 %	764.907	6,31 %	769.439
Mislighold og nedskrevet	1,52 %	194.085	1,40 %	171.208
Sum	100,00 %	12.751.956	100,00 %	12.188.789

NOTE 11 SKATT

Regnskapsprinsipp skatt

Skattekostnaden sammenstilles med regnskapsmessig resultat før skatt. Skatt knyttet til egenkapitaltransaksjoner er ført mot egenkapitalen. Skattekostnaden består av betalbar skatt (skatt på årets direkte skattepliktige inntekt) og endring i netto utsatt skatt. Utsatt skatt og utsatt skattefordel er presentert netto i balansen.

Nedenfor er det gitt en spesifikasjon over forskjellen mellom det regnskapsmessige resultat før skattekostnad, årets skattegrunnlag og årets skattekostnad.

Beløp i hele 1 000 kroner	2023	2022
Resultat før skattekostnad	69.891	215.397
+/-permanente forskjeller	114.130	-6.803
+/- endring midlertidige forskjeller i henhold til spesifikasjon	-7.681	6.537
+ underskudd til fremføring		
Årets skattegrunnlag/skattepliktig inntekt	176.340	215.131
Herav betalbar skatt	44.085	53.783
Betalbar skatt i balansen	44.085	53.783
For mye/lite skatt avsatt tidligere år	302	-356
Sum betalbar skatt	44.387	53.426
Betalbar skatt av årets overskudd	44.085	53.783
Skatteeffekt av permanente forskjeller ført mot EK		
Skatteeffekt av endring i midlertidige forskjeller ført mot egenkapital		
' +/- endring i utsatt skatt	1.920	-1.634
For mye/lite skatt avsatt tidligere år	302	-356
Årets skattekostnad	46.307	51.792
Endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt		
Resultatført utsatt skatt	1.920	-1.634
Utsatt skatt ført mot egenkapital		0
Sum endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt	1.920	-1.634
Midlertidige forskjeller per 31.12		
- Leiefinansiering	314.181	276.301
- Netto pensjonsforpliktelse		
- Andre midlertidige forskjeller	-99.850	-69.651
Sum midlertidige forskjeller	214.331	206.650
Utsatt skatt	53.583	51.662
Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt	2023	2022
25% av resultat før skatt	17.473	53.849
Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller)	28.532	-1.701
Fremførbart underskudd, ikke tidligere oppført		
For mye/ lite avsatt tidligere år	302	-356
Resultatført periodeskatt	46.307	51.792
Effektiv skattesats i %:	66 %	24 %

NOTE 12 INVESTERINGER I EIERINTERESSER

Tilknyttet foretak

Tilknyttet foretak er foretak der selskapet har betydelig innflytelse. Normalt er det betydelig innflytelse når selskapet har en eierandel på 20 prosent eller mer og tilknyttede foretak bokføres til kostmetoden.

Investeringer i felleskontrollert virksomhet:

SpareBank 1 Finans Midt-Norge eier 30,7 % av SpareBank 1 Mobilitet Holding AS. Dette selskapet eies sammen med SpareBank 1 Nord-Norge AS, SpareBank 1 Finans Østlandet AS og SpareBank 1 SR Bank ASA.

Retningslinjene for driften er basert på aksjonæravtaler. I følge aksjonæravtalene kreves det enstemmighet mellom partene for beslutninger om relevante aktiviteter. Følgelig har deltakerne i selskapene felles kontroll over virksomheten. SpareBank 1 Finans Midt-Norge sitt ansvar som deltaker i SpareBank 1 Mobilitet Holding er begrenset til kapitalinnskuddet og avkastningen tilsvarer konsernets andel av resultatet. Således har Finans MN, som deltaker, rett til ordningens netto eiendeler.

Investeringene i felleskontrollert virksomhet er innregnet til virkelig verdi etter at det er foretatt en betydelig nedskrivning i 2023, slik at aksjeposten er bokført til 0,289 MNOK per 31.12.23.

Selskap	Land	Virksomhet	Eierandel	Stemmeandel
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	Norge	Forretningsutvikling	30,7 %	30,7 %

SpareBank 1 Mobilitet Holding AS

SpareBank 1 Mobilitet Holding AS har sitt hovedkontor på Hamar og sin virksomhet i Norge.

Partnerne har en avtale med SpareBank 1 Mobilitet Holding om at overskuddet i selskapet ikke skal deles ut før det har samtykke fra eierne. For 2023 gikk selskapet med underskudd og utdeling av utbytte er ikke aktuelt.

NOTE 13 LEIEAVTALER

Regnskapsprinsipp

Metode for måling og innregning

Leieforpliktelsen måles som nåverdien av leiebetalinger for retten til å bruke den underliggende eiendelen i avtaleperioden. Leieperioden representerer perioden som ikke kan annulleres. I tillegg regnes opsjoner om forlengelse med i leieperioden, så fremst det er rimelig sikkerhet for at opsjonen vil bli benyttet. Det samme gjelder dersom det er opsjon om å terminere avtalen så fremst det anses med rimelig sikkerhet av opsjonen vil bli benyttet.

Leiebetalinger inkludert i målingen består av:

- faste leiebetalinger (inkludert betalinger som i vesentlighet er faste)
- variable leiebetalinger som avhenger av en indeks eller rente, opprinnelig målt ved bruk av indeksen eller renten på oppstartsdatoen
- prisen for å benytte seg av en kjøpsopsjon hvis konsernet med rimelig sikkerhet vil benytte den opsjonen
- betaling av bøter for å terminere leieavtalen hvis leieavtalen gjenspeiler at konsernet utøver en opsjon om å terminere leieavtalen

Selskapet inkluderer ikke variable leiebetalinger i leieforpliktelsen som oppstår fra avtalefestede indeksreguleringer underlagt fremtidige hendelser, som inflasjon. I stedet innregner selskapet disse kostnadene i resultatet i perioden hendelsen eller forholdet som utløser betalingene oppstår.

Leieforpliktelsen måles deretter ved å øke balanseført verdi slik at den gjenspeiler rente på leieforpliktelsen, redusere balanseført verdi slik at den gjenspeiler innbetalt leie og måle balanseført verdi på nytt slik at den gjenspeiler eventuelle nye vurderinger eller leiemodifikasjoner, eller slik at den gjenspeiler justeringer i leiebetalinger på grunn av justering av en indeks eller rate.

Selskapet presenterer leieforpliktelsen sammen med annen gjeld, mens bruksretten presenteres sammen med eiendom, anlegg og utstyr i den konsoliderte oppstillingen av balansen.

Innregning og diskonteringsrente

IFRS 16 viser til to ulike metoder for å fastsette diskonteringsrenten for leiebetalinger:

- Implisitt rente i leiekontrakten
- Leietakerens marginale lånerente, dersom den implisitte renten ikke enkelt kan fastsettes

Leiekontraktene som omfattes av IFRS 16 varierer med hensyn til løpetid og opsjonsstruktur. Videre må man gjøre forutsetninger på utgangsverdi av de underliggende eiendelene. Begge disse forholdene gjør en implisitt renteberegning mer komplisert enn en marginal lånerente-betraktning.

For 2023 er det benyttet en diskonteringsrente på 5,65 prosent.

Rett til bruk eiendelen klassifiseres som anleggsmidler i balansen, mens leieforpliktelsen klassifiseres som annen gjeld. Det alt vesentligste av selskapets leieforpliktelse knytter seg til leieavtaler for kontorer.

Regnskapsføring av finansielle leieavtaler som utleier

Driftsmidler knyttet til finansielle leieavtaler er oppført i balansen til kostpris med fradrag for samlede ordinære avskrivninger under posten leiefinansieringsavtaler. I note 16 til regnskapet fremgår bevegelsene i bokførte verdi i form av tilgang, avgang og avskrivninger for avdragsdelen i leiefinansieringen. Etableringsgebyrer på leieavtalene periodiseres og inntektsføres over forventet løpetid.

Årets avskrivninger inkluderer annuitetsmessige avskrivninger. Kontrakter med garantert restverdi avskrives til denne over løpetiden. Årets avskrivninger av avdragsdelen er ført til fradrag under brutto leiefinansieringsinntekter i resultatregnskapet. Innbetalt forskuddsleie på leieavtalene er oppført på gjeldssiden i balansen og inntektsføres over kontraktens løpetid.

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 1. januar 2023	8.676.735	8.676.735
Tilgang av bruksretteiendeler		0
Avhendinger		0
Overføringer og reklassifiseringer	585.925	585.925

Anskaffelseskost 31. desember 2023	9.262.660	9.262.660
Akkumulerte av-og nedskrivninger 1. januar 2023		
Avskrivninger	-1.176.971	-1.176.971
Nedskrivninger i perioden		-
Avhendinger		-
Overføringer og reklassifiseringer		-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31. desember 2023	-1.176.971	-1.176.971
Balanseført verdi av bruksretteiendeler 31. desember 2023	8.085.689	8.085.689
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	10 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Leieforpliktelser		
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	1.333.726	1.333.726
1-2 år	1.333.726	1.333.726
2-3 år	1.333.726	1.333.726
3-4 år	1.333.726	1.333.726
4-5 år	1.333.726	1.333.726
Mer enn 5 år	2.334.020	2.334.020
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31. desember 2022	9.002.650	9.002.650
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Leieforpliktelse 01.01.2023	8.971.539	8.971.539
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	-	-
Betaling av hovedstol	1.333.726	1.333.726
Betaling av renter	182.433	182.433
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	585.925	585.925
Totale leieforpliktelser 31. desember 2023	8.406.171	8.406.171
Kortsiktige leieforpliktelser	1.319.167	1.319.167
Langsiktige leieforpliktelser	7.087.004	7.087.004
Netto kontantstrøm fra leieforpliktelser	-1.516.159	-1.516.159
Andre leiekostnader innregnet i resultatet		Total
Variable leiebetalinger kostnadsført i perioden		-
Driftskostnader i perioden knyttet til kortsiktige leieavtaler (inkludert kortsiktige leieavtaler av lav verdi)		-
Driftskostnader i perioden knyttet til eiendeler av lav verdi (ekskludert kortsiktige leieavtaler over)		-
Totale leiekostnader inkludert i andre driftskostnader		-

NOTE 14 VARIGE DRIFTSMIDLER

Eiendom, anlegg og utstyr regnskapsføres i samsvar med IAS 16. Investeringen førstegangsinnregnes til anskaffelseskost og avskrives deretter lineært over forventet levetid. Ved fastlegging av avskrivningsplan splittes de enkelte eiendeler i nødvendig utstrekning opp i komponenter med forskjellig levetid, og det tas hensyn til estimert restverdi.

Eiendom, anlegg og utstyr som avskrives er gjenstand for nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Selskapet avskriver egne driftsmidler lineært over tre år. Kontormøbler over 10 år.

Maskiner og inventar

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2023	31.12.2022
Anskaffelseskost per 01.01.	2.283	2.283
Tilgang	647	-
Avgang		
Anskaffelseskost per 31.12	2.930	2.283
Akkumulert avskrivning og nedskrivning	2.336	2.137
Balanseført verdi	594	146
Årets nedskrivning		
Årets avskrivning	199	167

NOTE 15 IMMATERIELLE EIENDELER

Regnskapsprinsipp immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler som er kjøpt enkeltvis, er balanseført til anskaffelseskost. Immaterielle eiendeler overtatt ved kjøp av virksomhet, er balanseført til anskaffelseskost når kriteriene for balanseføring er oppfylt.

Immaterielle eiendeler med begrenset økonomisk levetid avskrives over levetiden. Immaterielle eiendeler nedskrives til virkelig verdi dersom de forventede økonomiske fordelene ikke dekker balanseført verdi og eventuelle gjenstående tilvirkningsutgifter.

Selskapet avskriver immaterielle eiendeler (datasystemer) lineært over tre/fem år.

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2023	31.12.2022
Anskaffelsekost pr 1.1	41.309	22.561
Anskaffelsekost pr 1.1 Spire		18.748
Tilgang gjennom fusjon		
Tilgang i året		
Avgang		
Anskaffelsekost pr 31.12	41.309	41.309
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	40.449	39.493
Balanseført verdi per 31.12	860	1.817
Årets nedskrivning		
Årets avskrivning	956	1.050

NOTE 16 LEIEFINANSIERING

Regnskapsprinsipp Leasing

Foretaket som utleier: Finansiell leasing behandles i regnskapet i tråd med beskrivelsen for utlån. Dette betyr at netto utfakturert leasingleie fratrukket avskrivninger inngår under renteinntekter. Renteinntekter og -kostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost resultatføres løpende basert på en effektiv rentemetode. Etableringsgebyrer på leasing inngår i beregningen av effektiv rente og amortiseres dermed over forventet løpetid.

Skattemessig gjennomføres avskrivninger på utleasede driftsmidler etter saldometoden.

Etableringsgebyr knyttet til leasingobjekter er periodisert utover forventet løpetid på leasingengasjementene.

Per 31. desember 2023 utgjør dette i hele tusen kr. 13.612 (13.189 i 2022) og er ført som en reduksjon av utlån og fordringer på kunder til amortisert kost.

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2023	31.12.2022
Anskaffelsekost pr 1.1	6.718.948	6.096.062
Tilgang i året	1.537.517	1.819.708
Avgang	1.518.194	1.196.822
Anskaffelsekost pr 31.12	6.738.272	6.718.948
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	2.673.833	2.696.025
Balanseført verdi per 31.12	4.064.439	4.022.923
Årets avskrivning	1.021.304	1.003.967
Årets nedskrivning	1.043.496	776.908

NOTE 17 UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER

Regnskapsprinsipp Utlån

Utlån (nedbetalingslån, forbruksfinansiering og næringslån)

Utlån er vurdert til amortisert kost. Amortisert kost er anskaffelseskost minus tilbakebetalinger på hovedstolen, pluss eller minus kumulativ amortisering som følger av en effektiv rentemetode, og fratrukket eventuelle tapsavsetninger. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte framtidige kontante inn- eller utbetalinger over det finansielle instrumentets forventede levetid.

Man benytter effektiv renters metode for instrumenter til amortisert kost:

Utlån til og fordringer på kunder		
Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2023	31.12.2022
Brutto utlån		
Leiefinansieringsavtaler	3.788.441	3.727.631
Nedbetalingslån	7.020.099	6.954.758
Næringslån	1.880.449	1.433.729
Fordringsfinansiering	62.968	72.671
Forbruksfinansiering		
Depositumslån		
Sum utlån til og fordringer på kunder	12.751.956	12.188.789
Øvrige engasjementer		
Ubenyttede kreditter	223.359	315.830
Innvilgede lånetilsagn	188.006	204.374
Sum brutto totale engasjementer	13.163.321	12.708.993

Selskapet beregner misligholdssannsynlighet for alle kunder i utlånsporteføljen på utlånsstarttidspunkt. Misligholdssannsynligheten beregnes på grunnlag av nøkkeltall knyttet til inntjening, tæring og adferd. Misligholdssannsynligheten benyttes som grunnlag for nøkkeltall for risikoklassifisering av kunden. I tillegg benyttes risikoklassen for å klassifisere hver enkelt kunde i en risikogruppe. Kundene rescores månedlig i bankens porteføljestyringssystem.

Øvrige engasjement inkluderer ubenyttede kreditter og lånetilsagn.

Engasjementsoppfølging gjøres ut ifra engasjementets størrelse, risiko og migrering. Risikoprising av næringslivsengasjement gjøres med bakgrunn i forventet tap og nødvendig økonomisk kapital for det enkelte engasjement.

Selskapet benytter makrobaserte stresstester for å estimere nedskrivningsbehov knyttet til objektive hendelser som ikke har gitt utslag i porteføljekvalitet på måletidspunktet.

Risikogruppe tapsutsatte og/eller misligholdte består av kunder med mislighold over 90 dager og/eller objektive bevis på verdifall som medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet.

Verken misligholdt eller tapsutsatt						Tapsuts. og/eller misligh.	SUM 2023
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko		
Brutto utlån							
Trinn 1	368.478	2.321.040	6.491.207	910.984	-	-	10.091.709
Trinn 2		334.613	923.034	443.608	764.907	-	2.466.162
Trinn 3	-	-	-	-	-	194.085	194.085
Sum brutto utlån	368.478	2.655.653	7.414.241	1.354.592	764.907	194.085	12.751.956
Øvrige engasjementer							
Trinn 1			212.636				212.636
Trinn 2			198.729				198.729
Trinn 3							-
Sum øvrige engasjementer	-	-	411.365	-	-	-	411.365
Sum brutto engasjementer	368.478	2.655.653	7.825.606	1.354.592	764.907	194.085	13.163.321

Verken misligholdt eller tapsutsatt						Tapsuts. og/eller misligh.	SUM 2022
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko		
Brutto utlån							
Trinn 1	1.090.764	2.512.211	6.276.414	621.897			10.501.286
Trinn 2		10.205	306.212	430.439	769.439		1.516.296
Trinn 3						171.208	171.208
Sum brutto utlån	1.090.764	2.522.416	6.582.626	1.052.336	769.439	171.208	12.188.789
Øvrige engasjementer							
Trinn 1			271.687				271.687
Trinn 2			248.517				248.517
Trinn 3							-
Sum øvrige engasjementer	-	-	520.204	-	-	-	520.204
Sum brutto engasjementer	1.090.764	2.522.416	7.102.830	1.052.336	769.439	171.208	12.708.993

Fordeling på sektor og næring	31.12.2023			31.12.2022		
Beløp i hele 1 000 kroner	Brutto utlån	Øvrige eng.	Totale eng.	Brutto utlån	Øvrige eng.	Totale eng.
Lønnstakere o.l	7.066.266	227.950	7.294.216	6.991.656	298.396	7.290.052
Offentlig forvaltning	37.120	1.197	38.318	34.394	1.468	35.862
Jordbruk og skogbruk	467.856	15.093	482.948	433.219	18.489	451.708
Fiske og fangst	28.602	923	29.525	28.578	1.220	29.798
Havbruk	254.923	8.224	263.146	331.342	14.141	345.484
Industri og bergverk	586.973	18.935	605.909	586.344	25.025	611.368
Bygg og anlegg, kraft og vannforsvning	1.242.249	40.074	1.282.323	1.156.896	49.375	1.206.271
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	932.593	30.084	962.678	656.867	28.034	684.901
Sjøfart og offshore	-	-	-	-	-	-
Eiendomsdrift	111.501	3.597	115.098	117.499	5.015	122.513
Forretningsmessig tjenesteyting	941.352	30.367	971.719	785.525	33.525	819.050
Transport og annen tjenestevtende virksomhet	1.063.834	34.318	1.098.153	1.047.805	44.719	1.092.524
Øvrige sektorer	18.687	603	19.289	18.664	797	19.461
Sum	12.751.956	411.365	13.163.321	12.188.789	520.204	12.708.993

Fordeling på geografiske omr:	31.12.2023			31.12.2022		
Beløp i hele 1 000 kroner	Brutto utlån	Øvrige eng.	Totale eng.	Brutto utlån	Øvrige eng.	Totale eng.
Trøndelag	4.167.417	134.437	4.301.854	4.229.113	180.494	4.409.607
Møre og Romsdal	2.843.955	91.743	2.935.698	2.334.245	99.623	2.433.868
Sogn og Fjordane	1.096.513	35.372	1.131.885	603.220	25.745	628.964
Nordland	264.774	8.541	273.315	260.562	11.120	271.682
Oslo	417.203	13.459	430.661	424.418	18.114	442.532
Landet for øvrig	3.962.095	127.813	4.089.908	4.337.232	185.108	4.522.341
Sum	12.751.956	411.365	13.163.321	12.188.789	520.204	12.708.993

Utlån til og fordringer på kunder knyttet til finansielle leieavtaler		
Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2023	31.12.2022
Brutto fordringer knyttet til finansielle		
- Inntil 1 år	139.842	112.778
- Mellom 1 og 5 år	2.417.706	2.376.839
- Over 5 år	1.161.906	1.168.596
Sum brutto fordringer	3.719.454	3.658.212
 Ikke opptjent inntekt knyttet til fin.leieavtaler	102.996	104.538
Netto investeringer knyttet til fin.leieavtaler	3.788.441	3.727.631
 Netto investeringer knyttet til finansielle		
- Inntil 1 år	152.632	126.826
- Mellom 1 og 5 år	2.490.907	2.449.769
- Over 5 år	1.144.904	1.151.036
Sum brutto fordringer	3.788.444	3.727.631

NOTE 18 TAP PÅ UTLÅN

Regnskapsprinsipp Tap på Utlån

Tapsnedskrivning utlån

Selskapets tapsavsetning innregnes basert på forventet kredittap (ECL). Den generelle modellen for avsetninger for tap av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost. Målingen av avsetningen for forventet tap avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring skal det avsettes for 12-måneders forventet tap. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Tapsanslaget lages kvartalsvis, og bygger på data i datavarehuset som har historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen. Selskapet benytter tre makroøkonomiske scenarier for å ta hensyn til ikke-lineære aspekter av forventede tap. De ulike scenarier benyttes for å justere aktuelle parametre for beregning av forventet tap, og et sannsynlighetsvektet gjennomsnitt av forventet tap i henhold til respektive scenarier blir innregnet som tap.

Tapsestimatene beregnes basert på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD). Datavarehuset inneholder historikk for observert PD og observert LGD. Dette danner grunnlag for å lage gode estimater på fremtidige verdier for PD og LGD. I tråd med IFRS 9 grupperer foretaket sine utlån i tre trinn.

Trinn 1:

Dette er startpunkt for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsinnregning får en avsetning for tap som tilsvarer 12 måneders forventet tap. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til trinn 2 eller 3.

Trinn 2:

I trinn 2 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning, men hvor det ikke er objektive bevis på kredittap. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. I denne gruppen finner vi kontoer med vesentlig grad av kredittforverring, men som på balansedato tilhører kunder som er klassifisert som friske. Når det gjelder avgrensning mot trinn 1, definerer selskapet vesentlig grad av kredittforverring ved å ta utgangspunkt i hvorvidt et engasjements beregnede misligholdssannsynlighet (PD) har økt vesentlig. SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS benytter både absolutte og relative endringer i livstids-PD som kriterier for flytting til trinn 2. Den viktigste driveren for en vesentlig endring i kredittrisiko er kvantitativ endring i PD på balansedagen sammenlignet med PD ved første gangs innregning. En endring i PD med over 150 prosent til et PD-nivå over 0,6 prosentpoeng er vurdert å være en vesentlig endring i kredittrisiko. Kunder med mer enn 30 dagers betalingsforsinkelse vil alltid flyttes til trinn 2. Det gjøres i tillegg en kvalitativ vurdering basert på hvorvidt engasjementet har vesentlig økt kredittrisiko dersom det er gjenstand for særskilt overvåking eller har betalingslettelser.

Kriteriene for bevegelse mellom trinn 1 og trinn 2 er symmetriske. Dersom en eiendel i trinn 2 ikke lenger er ansett å ha vesentlig økt kredittrisiko sammenlignet med første gangs innregning, vil eiendelen migreres tilbake til trinn 1. Det samme gjelder eiendeler i trinn 3, dersom grunnlaget for plasseringen i trinn 3 ikke lenger er tilstede vil eiendelen migreres til trinn 1 eller 2.

Trinn 3:

I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse og hvor det på balansedato er objektive bevis på kredittap som medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. Dette er eiendeler som under tidligere regelverk var definert som misligholdte/tapsutsatte eller individuelt nedskrevne.

Kredittapet må være et resultat av en eller flere hendelser inntruffet etter første gangs innregning (en tapshendelse) og resultatet av tapshendelsen (eller hendelsene) må også kunne måles pålitelig. Objektive bevis på kredittap omfatter observerbare data som blir kjent for konsernet om følgende tapshendelser:

- vesentlige finansielle vanskeligheter hos utsteder eller låntaker
- ikke uvesentlig mislighold av kontrakt, som manglende betaling av avdrag og renter
- selskapet innvilger låntaker spesielle betingelser med bakgrunn i økonomiske eller legale grunner knyttet til låntakers økonomiske situasjon
- sannsynlighet for at skyldner vil inngå gjeldsforhandlinger eller andre finansielle reorganiseringer på grunn av finansielle problemer opphører de aktive markedene for den finansielle eiendelen

Selskapet vurderer først om det eksisterer individuelle objektive bevis på kredittap for finansielle eiendeler som er individuelt signifikante. Dersom det er objektive bevis på at kredittap har inntruffet, beregnes størrelsen på tapet til differansen mellom eiendelens bokførte verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med den finansielle eiendelens opprinnelige effektive rentesats. Bokført verdi av eiendelen reduseres ved bruk av en nedskrivningskonto og tapet innregnes i resultatregnskapet.

Misligholdsdefinisjon:

Selskapet har fra første januar 2021 benyttet misligholdsdefinisjon som er utformet European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i henhold til kapitalkravsforordningen (CRR) samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Mislighold defineres i to kategorier; betalingsmislighold eller mislighold på grunn av manuell misligholdsmerking.

1. Betalingsmislighold er definert som vesentlig overtrekk med mer enn 90 dagers varighet.

Terskelverdier for vesentlig overtrekk er gitt i CRR/CRD IV forskriften.

2. Mislighold på grunn av manuell misligholdsmerking baserer seg i større grad på kredittfaglige vurderinger, og i mindre grad på automatikk. Hendelser som inngår i denne kategorien er tapsavsetninger på kunden, konkurs/gjeldsordning, vurderinger av betalingslettelser, henstand over 180 dager, eller andre indikasjoner på at det kan være betydelig tvil om kunden vil oppfylle sine forpliktelser.

Misligholdsdefinisjon innebærer innføring av karenstid som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenstid er 3 måneder eller 12 måneder avhengig av underliggende årsak til misligholdet.

Videre er det innført regler for misligholdsmerking på konsernnivå, der foretakskunder med misligholdt engasjement i morselskapet, SpareBank 1 SMN, også vil anses misligholdt i SpareBank 1 Finans Midt-Norge.

For personmarkedskunder er det angitt terskelverdier som medfører misligholdssmitte i konsernet.

Dersom misligholdte engasjementet overstiger 20 prosent av kundens samlede engasjement, vil engasjementet anses som misligholdt på konsernnivå. Selskapet har med virkning fra første januar 2021 benyttet denne definisjonen også regnskapsmessig for overføring til trinn 3.

Konstaterte tap

Konstatering av tap (fraregning av balanseført verdi) foretas når foretaket ikke har rimelige forventninger om å gjenvinne et engasjement i sin helhet eller en del av den. Kriterier når dette skal gjøres er blant annet:

- Avsluttet konkurs i selskaper med begrenset ansvar
- Stadfestet akkord/gjeldsforhandlinger
- Avvikling for øvrige selskaper med begrenset ansvar
- Avsluttet bo ved dødsfall
- Ved rettskraftig dom
- Sikkerheter er realisert

Engasjementet vil normalt legges på langstidsovervåkning i tilfelle debitor igjen skulle bli søkegod.

Sensitivitetsanalyse ECL

Vedrørende sensitivitetsanalyse ECL henvises det til note 3 i SMN sin årsrapport som er publisert på SMN.no

Nedskrivning

Balanseført beløp av selskapets eiendeler blir gjennomgått på balansedagen for å vurdere om det foreligger indikasjoner på verdifall. For andre eiendeler reverseres nedskrivninger dersom det er en endring i estimater som er benyttet for å beregne gjenvinnbart beløp.

Bruk av framoverskuende informasjon

Måling av forventet kredittap for hvert trinn krever både informasjon om hendelser og nåværende forhold, samt forventede hendelser og fremtidige økonomiske forhold. Estimering og bruk av framoverskuende informasjon krever stor grad av skjønn. Hvert makroøkonomiske scenario som benyttes inkluderer en projeksjon i en femårsperiode. Vårt estimat på forventet kredittap i trinn 1 og 2 er et sannsynlighetsvektet snitt av tre scenarier; basis, oppside og nedside. Basisscenario er utviklet med et utgangspunkt i observert mislighold og tap siste tre år, skjønnsmessig justert til et forventingsrett estimat på utviklingen som ligger noe over observert mislighold og tap siste 3 år.

Utvikling i oppside og nedside scenariet utarbeides ved hjelp av justeringsfaktorer der utviklingen i konjunktorene fremskrives ved hjelp av forutsetninger om hvor mye misligholdssansynligheten (PD) eller tap ved mislighold (LGD) vil øke eller reduseres sammenliknet med basisscenarioet i en femårsperiode. Utgangspunktet er basert på observasjoner siste 15 år.

Beløp i hele 1 000 kroner	2023	2022
Periodens endring i nedskrivning for forventet tap	48.976	20.367
+ Konstaterte tap på utlån, garantier mv.	57.654	12.727
- Inngang på tidligere nedskrevet utlån, garantier m.v.	20.060	3.047
Sum tap på utlån og garantier	86.569	30.047

Bevegelse i tapsavsetningen gjennom året:	01.01.2023	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstaterina	31.12.2023
Utlån og garantier næringsliv	51.574	57.071	-5.442	103.202
Utlån og garantier til privatmarked	27.699	-2.653		25.046
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	79.272	54.418	-5.442	128.248
Presentert som:				
Avsetning til tap på utlån	79.272	54.418	-5.442	128.248

Migrering BM - tapsavsetning

BM

Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2023
Balanse 1. januar *	12.632	12.849	26.092	51.574
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	3.626	-3.608	-18	-0
Overført til (fra) Trinn 2	-3.578	4.105	-526	-
Overført til (fra) Trinn 3	-140	-696	837	0
Netto ny måling tap	-1.662	11.429	51.341	61.109
Nye utstedte eller kjøpte lån	5.886	11.388	775	18.049
Utlån som har blitt fraregnet	-1.711	-1.595	-597	-3.903
Endringer som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregni	-3.126	-2.314	-12.744	-18.185
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)			-5.442	-5.442
Balanse 31. desember	11.926	31.558	59.718	103.202

Migrering BM - tapsavsetning

Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2022
Balanse 1. januar	9.724	10.239	22.002	41.965
Avsetning til tap				-
Overført til (fra) Trinn 1	2.550	-2.498	-52	-0
Overført til (fra) Trinn 2	-1.586	1.991	-405	0
Overført til (fra) Trinn 3	-279	-87	366	-0
Netto ny måling tap	-575	5.254	18.759	23.438
Nye utstedte eller kjøpte lån	6.037	1.175	318	7.530
Utlån som har blitt fraregnet	-1.093	-1.409	-2.087	-4.589
Endringer som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregni	-2.146	-1.816	-11.710	-15.671
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-1.100	-1.100
Balanse 31. desember	12.632	12.849	26.092	51.574

Migrering PM - tapsavsetning

Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2023
Balanse 1. januar*	9.184	13.697	4.817	27.699
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	2.824	-2.405	-419	-
Overført til (fra) Trinn 2	-994	1.447	-452	-
Overført til (fra) Trinn 3	-202	-1.804	2.006	0
Netto ny måling tap	-1.723	5.900	-1.067	3.110
Nye utstedte eller kjøpte lån	4.186	4.906	130	9.222
Utlån som har blitt fraregnet	-2.293	-3.029	-3.036	-8.358
Endringer som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregni	-2.952	-2.491	-1.183	-6.626
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)				-
Balanse 31. desember	8.029	16.220	797	25.046

Migrering PM - tapsavsetning

Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2022
Balanse 1. januar	6.136	7.207	4.696	18.040
Avsetning til tap				-
Overført til (fra) Trinn 1	1.699	-1.659	-41	0
Overført til (fra) Trinn 2	-564	1.051	-487	0
Overført til (fra) Trinn 3	-36	-623	659	-

Netto ny måling tap	-482	4.435	1.509	5.461
Nye utstedte eller kjøpte lån	4.899	5.774	662	11.336
Utlån som har blitt fraregnet	-1.443	-1.882	-1.393	-4.718
Endringer som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregni	-1.024	-607	-789	-2.420
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-	-
Balanse 31. desember	9.184	13.697	4.817	27.699

Migrering BM - brutto utlån				
Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2023
Balanse 1. januar*	4.523.584	577.751	64.014	5.165.348
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	181.116	-177.817	-3.299	-
Overført til (fra) Trinn 2	-969.318	985.350	-16.033	-
Overført til (fra) Trinn 3	-28.426	-36.071	64.498	-
Netto ny måling tap	-4.924	-207.504	-12.449	-224.877
Nye utstedte eller kjøpte lån	1.236.602	523.351	17.025	1.776.979
Utlån som har blitt fraregnet	-508.647	-86.902	-9.804	-605.353
Endring som ikke har resultert i fraregning	-400.986	-33.672	-9.947	-444.605
Balanse 31. desember	4.029.001	1.544.486	94.005	5.667.492

Migrering BM - brutto utlån				
Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2022
Balanse 1. januar	3.549.070	582.034	102.985	4.234.089
Avsetning til tap				-
Overført til (fra) Trinn 1	251.330	-225.401	-25.929	-
Overført til (fra) Trinn 2	-343.458	352.573	-9.115	0
Overført til (fra) Trinn 3	-29.993	-16.348	46.341	-
Netto ny måling tap	-54.329	-72.705	-10.361	-137.396
Nye utstedte eller kjøpte lån	1.960.822	89.040	22.745	2.072.607
Utlån som har blitt fraregnet	-320.951	-80.158	-32.252	-433.361
Endring som ikke har resultert i fraregning	-488.907	-51.284	-30.400	-570.591
Balanse 31. desember	4.523.584	577.751	64.014	5.165.348

Migrering PM - brutto utlån				
Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2023
Balanse 1. januar	5.977.702	938.545	107.194	7.023.441
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	243.372	-239.820	-3.552	-
Overført til (fra) Trinn 2	-416.768	421.466	-4.698	-
Overført til (fra) Trinn 3	-20.826	-62.134	82.960	-
Netto ny måling tap	33.172	-69.957	-14.192	-50.977
Nye utstedte eller kjøpte lån	2.968.063	232.828	9.731	3.210.622
Utlån som har blitt fraregnet	-1.767.866	-229.457	-70.297	-2.067.620
Endring som ikke har resultert i fraregning	-954.142	-69.794	-7.066	-1.031.003
Balanse 31. desember	6.062.708	921.676	100.080	7.084.464

Migrering PM - brutto utlån				
Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2022
Balanse 1. januar	5.278.007	719.969	86.938	6.084.914
Avsetning til tap				-
Overført til (fra) Trinn 1	202.547	-200.953	-1.594	0
Overført til (fra) Trinn 2	-367.916	372.936	-5.020	0
Overført til (fra) Trinn 3	-7.960	-32.250	40.210	-0
Netto ny måling tap	323.959	-63.842	-9.783	250.334
Nye utstedte eller kjøpte lån	2.878.793	383.418	9.514	3.271.725
Utlån som har blitt fraregnet	-1.565.216	-183.736	-3.333	-1.752.285
Endring som ikke har resultert i fraregning	-764.512	-56.996	-9.739	-831.247
Balanse 31. desember	5.977.702	938.545	107.194	7.023.441

Totalt balanseført tapsavsetning fordelt på sektor og næring				
Beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2023
Lønnstakere o.l	7.238	14.972	843	23.053
Offentlig forvaltning	2	-	-	2
Jordbruk og skogbruk	835	1.701	339	2.874
Fiske og fangst	59	53	16	129
Havbruk	1.010	17	0	1.027
Industri og bergverk	3.046	5.551	8	8.605
Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning	-100	17.320	4.959	22.179
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	2.490	1.836	502	4.827
Sjøfart og offshore	-	-	-	-
Eiendomsdrift	462	524	73	1.059
Forretningsmessig tjenesteyting	2.571	1.094	50.703	54.368
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	2.331	4.709	3.071	10.111
Øvrige sektorer	14	2	-	16
Sum	19.956	47.778	60.514	128.248

Totalt balanseført tapsavsetning fordelt på sektor og næring				
Beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2022
Lønnstakere o.l	7.460	11.606	4.659	23.725
Offentlig forvaltning	1	-	-	1
Jordbruk og skogbruk	1.475	1.890	976	4.341
Fiske og fangst	1.125	312	3.061	4.497
Havbruk	2.853	3.242	6.174	12.269
Industri og bergverk	3.428	2.835	5.360	11.623
Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning	978	715	460	2.154
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	-	-	-	-
Sjøfart og offshore	361	208	180	750
Eiendomsdrift	1.591	1.042	4.592	7.224
Forretningsmessig tjenesteyting	2.539	4.696	5.447	12.682
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	6	0	0	6
Øvrige sektorer	-	-	-	-
Sum	21.817	26.546	30.909	79.272

NOTE 19 FONDSOBLIGASJON

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2023	31.12.2022
Fondsobligasjon	227.788	120.000
Betalte renter	9.877	7.113

SpareBank 1 Finans Midt-Norge har et ansvarlig obligasjonslån pålydende kr. 220.000.000,-. Lånet er ytet via Nordic Trustee ASA, og har første ordinære innløsningsrett 22. desember 2028. Fondsobligasjonen har status som annen godkjent kjernekapital og kan innfries eller kreves innfridd uten Finanstilsynets samtykke. Renten er flytende med kvartalsvis regulering. Første reguleringsdag er 22. mars 2024. Gjeldende rentesats per 31. desember 2023 er 8,77 prosent. Betalte og påløpte renter i 2022 utgjør i hele kr. 9.877'.

NOTE 20 ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2023	31.12.2022
Ansvarlig lånekapital	177.788	120.000
Påløpte renter	1.830	1.193
Sum ansvarlig lånekapital	179.618	121.193

Rentekostnader ansvarlig lån	9.521	6.377
------------------------------	-------	-------

SpareBank 1 Finans Midt-Norge har et ansvarlig obligasjonslån pålydende kr. 170.000.000,-. Lånet er ytet via Nordic Trustee ASA, og har utløpsdato 22. mars 2034. Det foreligger ingen elementer i avtalen som gir lånegiver rett til å konvertere lånet til annen gjeld eller lånekapital. Lånet har status som ansvarlig lånekapital og kan ikke innfries eller kreves innfridd uten Finanstilsynets samtykke, forutsatt at slikt samtykke er påkrevet på det aktuelle tidspunkt. Renten er flytende med kvartalsvis regulering. Første reguleringsdag var 23.mars 2024. Gjeldende rentesats per 31.desember 2023 er 7,37 prosent. Betalte og påløpte renter i 2023 utgjør i kroner 9.521'.

NOTE 21 AKSJEKAPITAL OG AKSJONÆRINFORMASJON

Aksjekapitalen på 1.200 millioner kroner består av 120.000 aksjer á kr. 10.000,-.

Aksjene eies av:

Beløp i hele 1 000 kroner			
Navn:	Antall aksjer		I prosent
SpareBank 1 SMN	67.800		56,50 %
SpareBank 1 Sørøst-Norge	15.480		12,90 %
SpareBank 1 Nordmøre	11.280		9,40 %
Sparebanken Sogn og Fjordane	9.720		8,10 %
SpareBank 1 Østfold Akershus	7.140		5,95 %
SpareBank 1 Gudbrandsdal	3.120		2,60 %
SpareBank 1 Lom og Skjåk	2.820		2,35 %
SpareBank 1 Hallingdal Valdres	2.640		2,20 %
Aksjekapitalen oppsummert	120.000		100,00 %

Aksjene er ikke oppdelt i aksjeklasser, og vedtekene inneholder ikke bestemmelser om stemmerett.

Det foreligger ingen opsjonsavtale som fører til at det blir utstedt flere aksjer.

NOTE 22 KAPITALDEKNING

SpareBank 1 Finans Midt-Norge beregner kredittrisiko etter standardmetoden og operasjonell risiko etter basismetoden.

Per 31. desember 2023 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 4,5 prosent og det norske kravet til motsyklisk buffer 2,5 prosent. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 prosent slik, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er på 14,0 prosent.

I tillegg til kravene til ren kjernekapital er det krav om 6 prosent kjernekapital og minst 8 prosent ansvarlig kapital.

Som underskonnsern til SpareBank 1 SMN har ikke SpareBank 1 Finans Midt-Norge plikt til å utarbeide konsernregnskap. I henhold til CRR/CRDIV-forskriften må de derimot levere kapitaldekning på konsernregnskap konsolidert nivå.

For SpareBank 1 Finans Midt-Norge betyr dette at vi må inkludere andelen i SpareBank 1 Mobilitet Holding AS etter egenkapitalmetoden. I det ordinære regnskapet ligger denne investeringen til kostpris. Spesifikasjonen under er derfor på konsolidert nivå.

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2023	31.12.2022
Ansvarlig kapital		
Sum balanseført egenkapital	1.648.456	1.470.458
Innbetalt, ikke registrert aksjekapital	-	127.410
Hybridkapital inkludert i egenkapitalen	227.788	120.000
Immaterielle eiendeler	861	1.817
Fradrag for avsatt utbytte	-	-
Sum ren kjernekapital	1.419.807	1.221.231
Annen godkjent kjernekapital		
Hybridkapital	227.788	120.000
Sum kjernekapital	1.647.595	1.341.231
Tilleggskapital utover kjernekapital		
Evigvarende ansvarlig kapital	179.618	80.667
Netto ansvarlig kapital	1.827.213	1.421.898
Minimumskrav ansvarlig kapital		
Foretak	151.225	141.195
Massemarkedsengasjementer	574.608	552.386
Forfalte engasjementer	15.839	17.918
Lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak, institusjoner, øvrige engasjementer	8.938	9.949
Kapitalkrav kredittrisiko	750.610	721.448
Kapitalkrav operasjonell risiko	55.323	53.862
Minimumskrav ansvarlig kapital	805.933	775.310
Beregningsgrunnlag	10.074.147	9.691.475
Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	453.337	436.116
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	251.854	242.287
Systemrisikobuffer, 4,5 prosent	453.337	290.744
Motsykliskbuffer, 2,5 prosent	251.854	96.915
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	957.044	629.946
Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	9.427	155.169
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	14,09 %	12,60 %
Kjernekapital	16,35 %	13,84 %
Kapitaldekning	18,14 %	14,67 %
Uvektet kjernekapitalandel		
Balanseposter	12.635.111	12.196.566
Poster utenom balansen	82.273	104.041
Øvrige justeringer	-	-
Beregningsgrunnlag for uvektet kjernekapitalandel	12.717.384	12.300.607
Kjernekapital	1.647.595	1.341.231
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	13,0 %	10,9 %

NOTE 23 MELLOVÆRENDE TIL SELSKAP I SAMME KONSERN

Limit på selskapets kassekreditt i SpareBank 1 SMN er 11.500 millioner kroner. Selskapet har ikke renterisiko av betydning ettersom selskapet finansierer seg ved kassekreditt i morbanken til Nibor-relatert rente.

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2023	31.12.2022
Konter, innskudd i banker	2.024	1.837
Utlån og fordringer på kunder		-
Sum balanseført verdi per. 31.12 eiendeler	2.024	1.837
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten løpetid	10.518.575	10.316.903
Annen gjeld		
Ansvarlig lån	177.788	120.000
Sum balanseført verdi per 31.12 egenkapital og gjeld	10.696.363	10.436.903

NOTE 24 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS har i begynnelsen av 2024 solgt eierposten i SpareBank 1 Mobilitet Holding AS til SpareBank 1 Mobilitet AS Holding 2 AS. Utover dette har det ikke inntruffet vesentlige hendelser etter balansedagen som har betydning for selskapets regnskap for regnskapsåret 2023

Bedriftsmarked:

Veksten i næringslivsporteføljen har vært flat i fjerde kvartal. Det er en økning i antall konkurser på landsbasis men det ser det ikke ut til at Sparebank 1 Finans har tilsvarende økning. Den største usikkerheten for Sparebank 1 Finans ligger nå på bygg og anleggssektoren. IFRS9 tapene er justert for denne sektoren i fjerde kvartal da det er usikkerhet knyttet til oppdragsmengde og likviditet utover vinteren. Det har foreløpig ikke vært større konkurser i denne sektoren som SpareBank 1 Finans har vært involvert i.

Privatmarked:

Porteføljeveksten på privatmarkedet har vært svak negativ i fjerde kvartal. SpareBank 1 Finans tilbyr i all hovedsak billån for bruktbilmarkedet. Her har etterspørselen etter lån vært tilnærmet uendret i fjerde kvartal. Inflasjon og renteøkninger påvirker gjeldsbetjeningsevnen til husholdningene som gjør at færre lån blir innvilget. Dette har medført en svak negativ porteføljevekst på privatmarkedet i fjerde kvartal.

Misligholdutviklingen er relativt flat og antall henvendelser om avdragslettelse ligger stabilt på ca 20 henvendelser (av 40.000 kunde) i uka. Vi forventer fortsatt svak utvikling på vekst i begynnelsen av 2024.



Til generalforsamlingen i Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, totalresultat, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening oppfylder årsregnskapet gjeldende lovkrav, og gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.



Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet. For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til:

<https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Trondheim, 2. april 2024

PricewaterhouseCoopers AS

Rune Kenneth S. Lædre
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Revisjonsberetning

Signers:

<i>Name</i>	<i>Method</i>	<i>Date</i>
Lædre, Rune Kenneth Snæbjörnsson	BANKID	2024-04-02 17:00

This document package contains:

- Closing page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.